

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Análisis sistemático de la gestión integral de riesgo en las entidades financieras y en las Mypes financieras, 2015-2020

Trabajo de investigación para obtener el Grado Académico de
Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria

Por:

Grethel Fiorella Hidalgo Gomez

Melissa Del Pilar Mamani Machaca

Asesor:

Mg. Cecilia Raquel López Huaranga

Lima, julio del 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Mg. Cecilia Raquel López Huaranga, de la Facultad de Ciencias empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: “ANÁLISIS SISTEMÁTICO DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y MYPES FINANCIERAS, 2015-2020” constituye la memoria que presentan los (las) estudiantes Grethel Fiorella Hidalgo Gomez y Melissa Del Pilar Mamani Machaca para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Lima, a los 22, julio del año 2020.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'C. López', is written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.

Mg. Cecilia Raquel López Huaranga

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 21 días.... días del mes de.....julio.....del año 2020.... siendo las...10:00.....horas, se reunieron en la Sala Virtual Zoom, de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: ... Dr. Ruben Leonard Apaza Apaza, el secretario: CPC. Abraham Braulio Santos Maldonado y el miembro: ...Dr. Marcos Arthur Cornejo Cáceres...y el asesor..... con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado: "Análisis sistemático de la gestión integral de riesgo en las entidades financieras y Mypes financieras, 2015-2020"de los estudiantes: a)... Hidalgo Gomez, Grethel Fiorella....b) Mamani Machaca, Melissa Del Pilar..... conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.....con-mención-en.....

El Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el (la) / (los) (las) candidato (a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Hidalgo Gomez, Grethel Fiorella

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy bueno

Candidato (b): Mamani Machaca, Melissa Del Pilar

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy bueno

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó las candidatas a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente

Secretario

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Indice

Declaración jurada.....	i
Acta de sustentación.....	ii
Resumen.....	3
Abstract.....	3
Introducción.....	4
Revisión de la literatura.....	4
Metodología.....	5
Resultados.....	6
Discusión.....	7
Conclusiones finales.....	8
Figuras y Tablas.....	11

Análisis sistemático de la gestión integral de riesgo en las entidades financieras y Mypes financieras, 2015-2020.

Systematic analysis of comprehensive risk management in financial institutions and financial Mypes, 2015-2020.

Grethel Hidalgo ^{a*}, Melissa Mamani ^a

¹*Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Perú*

Resumen

El objetivo de la presente investigación es evaluar la gestión integral de riesgo (GIR) en las entidades y Mypes financieras, (MF) a través de un análisis sistemático de la literatura científica, asimismo se comparará dichas variables y se identificará por qué razón las entidades financieras (EF) están más preparadas en una situación de riesgo a diferencia de las MF. Se aportará información relevante con la finalidad de ayudar a resguardar la seguridad financiera a dichas entidades. Se identificaron diversos estudios que describe y compara la GIR en entidades y MF. Se evaluaron dichas variables con ayuda de criterios con la base del metanálisis. Se analizaron 40 estudios seleccionados de 3 bases indexadas: Ebsco, Dialnet y Redalyc, según criterios pertinentes referentes a la temática abordada. Los resultados del metanálisis registran que las EF reflejan mayor capacidad de sostenibilidad en el riesgo ya que existe un acuerdo de Basilea, en el cuál se establecieron las bases de un sistema regulatorio con instrumentos que obliga a las EF, tener una reserva superior de fondos, para asegurar la solidez financiera de las entidades bancarias. Por el contrario, las Mypes financieras no cuentan con dicha normativa específica sectorial, generando un problema que obstaculiza su crecimiento. En conclusión, los autores en sus estudios, aportan criterios para salvaguardar los intereses y los fondos siendo menos favorable para las MF y más conveniente para las EF que sirve como herramienta para enfrentar cambios y retos en el ámbito de gestión de riesgo.

Palabras clave: Gestión integral de riesgo, entidades financieras, mypes financieras.

Abstract

The objective of the present investigation is to evaluate the integral risk management (GIR) in the financial entities and Mypes, (MF) through a systematic analysis of the scientific literature, likewise these variables will be compared and the reason why the EF will be identified they are more prepared in a risky situation unlike MFs. Relevant information will be provided in order to help safeguard the financial security of these entities. Several studies that describe and compare GIR in entities and MF were identified. These variables were evaluated with the help of criteria based on the meta-analysis. 40 selected studies from 3 indexed bases were analyzed: Ebsco, Dialnet and Redalyc, according to pertinent criteria referring to the topic addressed. The results of the meta-analysis show that RUs reflect greater capacity for risk sustainability since there is a Basel agreement, in which the foundations of a regulatory system with instruments that oblige RUs to have a higher reserve of funds were established, to ensure the financial soundness of banks. On the contrary, the financial Mypes do not have said sector specific regulations, generating a problem that hinders their growth. In conclusion, the authors in their studies provide criteria to safeguard interests and funds, being less favorable for MFs and more convenient for RUs, which serves as a tool to face changes and challenges in the field of risk management.

Keywords: Integral risk management, financial institutions, financialmypes.

¹Autor de correspondencia: Grethel Fiorella Hidalgo Gomez
Correo electrónico: *grethel.hidalgo@upeu.edu.pe

Introducción

Para Rosillón y Alejandra (2015), uno de los mayores problemas que enfrentan las empresas financieras y Mypes financieras (Micro y pequeña empresa), son en relación a la gestión integral de riesgos y su inclusión en el desarrollo de la estrategia de los negocios, pues desarrollar mecanismos de gestión o control no resulta un camino fácil, más aún, en el entorno cada vez más complejo y cambiante que vivimos (Guerrero, Medina y Nogueira, 2020). A partir de esta problemática, el presente trabajo tiene el objetivo proporcionar un análisis sistemático, realizar una comparación entre las entidades financieras y Mypes financieras e identificar porqué razón las entidades financieras están más preparadas en una situación de riesgos a diferencia de las Mypes financieras, asimismo, evaluar y aportar información relevante para mejorar los controles necesarios e identificar los riesgos que ayuden a resguardar la seguridad financiera a éstas dos entidades.

La globalización e internacionalización en su mayoría ha decaído las garantías nacionales contra el colapso bancario, sin embargo, simultáneamente ha hecho necesarias las defensas competentes más solicitadas (Bravo, María y Morejón). Prueba de ello es, no solo, la crisis de 2008 referida al colapso de instituciones financieras por los denominados activos subprime, sino también la crisis asiática de 1997 y otras anteriores que datan de principios de los años 70, como la crisis del petróleo de 1929 (Hernández, 2015).

La dificultad de los instrumentos financieros hacía particularmente complejo el análisis y la gestión del riesgo, al tiempo que se asignó una probabilidad demasiado baja a los escenarios extremadamente negativos, como los que se han materializado (Price Waterhouse Coopers, 2014).

En vista de esa necesidad de aumentar el capital, la gestión de riesgos se vuelve una variable importante a considerar dentro de las entidades financieras, no solo por los requerimientos establecidos en Basilea sobre la base del riesgo operativo, de liquidez, mercado y crediticio, sino por la búsqueda de mejores resultados financieros para los accionistas de la empresa (Santana, 2013).

Revisión de la literatura

Antecedentes

A través de la historia, las empresas se relacionaron con riesgos que fueron provocados por diversos factores como los fenómenos de la naturaleza, el desarrollo tecnológico, entre otros. En el siglo IX a partir de la revolución industrial, las condiciones de producción y de la vida ciudadana en general crearon una convivencia con los riesgos. Y en el siglo XX algunas empresas incorporaron la función de la gerencia de riesgos (Córdoba, 2018).

En la actualidad, el surgimiento de micros, pequeñas y medianas empresas, (siendo generadoras de empleo y riqueza), se han visto expuestas a riesgos, tanto a nivel nacional como internacional (Palacio, Arévalo y Mantilla, 2016). Si éstas no son debidamente gestionadas, afectarían significativamente su crecimiento e incluso su permanencia en el mercado, provocando la necesidad de aplicar conceptos y técnicas sobre el riesgo; lo cual la mayoría de las organizaciones no financieras se niegan a utilizarlas. (Trejo, Ríos y Almagro, 2016) En cambio, las entidades financieras están preparadas para prevenir o minimizar los riesgos aplicando estos conceptos y técnicas generando de esa manera múltiples ventajas (Pérez y Cruz, 2015).

Metodología

Alva (2017), menciona que la estrategia metodológica de la investigación corresponde a un estudio de enfoque cualitativo, de alcance descriptivo ya que estuvo basado en una lógica, donde se analizó los datos obtenidos bajo un proceso inductivo que permitió explotar, describir, y luego generar conclusiones y perspectivas teóricas, que facilitaron la comprensión del fenómeno estudiado (Ferreira, Cavalcante y Hernández, 2016).

Teniendo en cuenta que se analizó información desarrollada bajo condiciones desafiantes de empresas financieras y Mypes financieras, el diseño de la investigación se desarrolló bajo el diseño documental ya que se analizará la información escrita, con la finalidad de formar vínculos, diferencias, etapas, posturas o estado actual del entendimiento respecto al tema planteado (Manosalvas, Cartagena, y Baque, 2019).

En el proceso de selección de la información se tomaron criterios de inclusión tales como búsqueda por variables tanto de entidades financieras como también de Mypes financieras, búsqueda dentro del periodo 2015-2020, los cuales permitieron seleccionar los artículos que se pudieron ajustar lo más posible al tema investigado, teniendo en cuenta el periodo, asimismo se utilizaron criterios de exclusión que permitieron separar toda aquella información que tenía algunas características del tema de investigación. Estos criterios permitieron elegir documentos con una revisión y análisis de los puntos de vista de la información examinada utilizándose específicamente documentos publicados en base de datos como: Ebsco, Redalyc y Dialnet (Dotres y Sánchez, 2020).

Como resultado del proceso de selección sistematizado se contó con 40 artículos como unidades de estudio, centrados en la temática de como abordan los autores el enfrentamiento de los riesgos de gestión de las entidades financieras y Mypes financieras. Para el análisis sistemático de artículos científicos se seleccionaron 40 artículos del total de trabajos de investigación de alto impacto que nos permitió encontrar lo requerido.

Resultados

Recolección de datos

En la búsqueda se identificó 9,291 registros de artículos publicados en las bases de datos de Ebsco, Redalyc y Dialnet, se acotó la búsqueda no solo por periodo, sino que se utilizaron criterios de búsqueda que incluyeran “Gestión integral de riesgos”, “Gestión integral de riesgos en entidades financieras” y “Gestión integral de riesgos en Mypes financieras”. Posteriormente se unieron los artículos en una sola tabla y se eliminaron los duplicados, libros, revistas, periódicos, etc. Se revisó que los artículos tuvieran texto completo. Lo que condujo a la recuperación de documentación sobre 40 estudios para una revisión de texto completo. (Fig. 1).

Análisis de los datos

De los 9,291 estudios, 40 se cumplieron con los criterios de elegibilidad, tales como: búsqueda por variables tanto de entidades financieras como también de Mypes financieras, búsqueda dentro del periodo 2015-2020, también se seleccionaron solo artículos completos, y fueron incluidos en la revisión (Tabla 1). La mayoría de estudios se compara ya sea la gestión integral de riesgos en entidades financieras y Mypes financieras. Además, la mayoría se realizó en países como Colombia, Perú, Chile y Ecuador. Los estudios fueron de diseño bibliográfico y sus resultados se agruparon para el metanálisis. (Fig. 2).

Discusión

El metanálisis mostró que los resultados de distintas áreas de riesgo en relación a la gestión integral, fueron particularmente distintas, mostrando por un bando a las entidades financieras, y por otro lado, a las Mypes financieras. Sin embargo, este hallazgo debe interpretarse con precaución ya que la evidencia obtenida en la revisión sistemática fue generalmente baja para el bando de las Mypes financieras. (Fig. 4).

Las entidades financieras desempeñan un papel importante para el mundo de los negocios y por ello, deben estar muy bien preparadas para cualquier situación de riesgo ya sea previsto o no. Todo ello ocurre ya que el riesgo financiero es aquella que guarda estrecha coherencia con la deficiencia o falla enlazado con los fondos o créditos de la entidad. Las pérdidas esperadas se cubren mediante provisiones mientras que las pérdidas inesperadas lo hacen mediante el capital regulatorio.

Serías fallas regulatorias y de revisión en los sistemas financieros han salido en evidencia debido a las crisis financieras en el mundo, lo que llevaría a las entidades financieras a convertirse en agentes de alto riesgo para la economía de sus países, esto llevo a América Latina, específicamente los países de Chile y Colombia a implementar los acuerdos de Basilea, teniendo como resultado la minimización de sus riesgos, asimismo trayendo estabilidad, solvencia y confianza al sector, por lo tanto convirtiendo a los sistemas financieros de dichos países a ser capaz de enfrentar situaciones complicadas de riesgo.

Las entidades financieras mostraron mejores resultados ya que existe la Comisión Europea que desarrolló un primer acuerdo conocido como “Basilea”, en el cuál se establecieron las bases de un sistema regulatorio con instrumentos para asegurar la solidez financiera de las entidades bancarias (Pérez Fructuoso y Gragera Cubero, 2018). Permitiendo de esa manera una guía, estrategia financiera, incremento en el margen operativo para las entidades financieras. Asimismo, se debe tener en cuenta de que las entidades financieras tienen una normativa específica sectorial, es decir, tiene un marco regulatorio que también les exigen estándares, siendo enmarcados por Basilea.

Por otro lado, a nivel de estudio se observó que la minoría de las Mypes realmente entienden el alcance de un sistema de estas características, el cual no solo involucra al área de seguridad y salud ocupacional, sino a todas las áreas de una empresa o al menos a las principales, a pesar de que el aspecto laboral haya sido obligatorio y el más difundido o aplicado de las empresas.

Uno de los grandes problemas que obstaculizan el crecimiento de la micro, pequeña y mediana empresa es el financiamiento para incrementar su productividad. Todas las microempresas con este mismo problema no poseen un activo que respalde sus créditos.

Finalmente, a pesar de algunas diferencias entre las entidades financieras y Mypes financieras, persisten enormes brechas de estrategias y herramientas para las dos variables, por un lado, todas las entidades financieras deberían seguir manejando la normativa específica sectorial y el marco regulatorio según el acuerdo de Basilea III para un mejor resultado en su seguridad financiera. Y las Mypes financieras deberían proponer exigencias de los estándares de acuerdo a su actividad regulada.

Conclusiones finales

Con respecto al análisis sistemático de los 40 artículos seleccionados de las confiables y reconocidas bases de datos y con lo expuesto a lo largo de este trabajo permite arribar a las siguientes conclusiones:

1. Las Mypes financieras son menos competitivas por tener una gestión integral de riesgo deficiente o nula, comparando con las entidades financieras que, si lo tienen implementado e integrado, por ende, logran mejores resultados.
2. Existe escasez de trabajos de investigación sobre el tema “la gestión integral de riesgos en medianas y pequeñas empresas”, encontrándose más información acerca del tema, en entidades financieras, que, para tener una solidez financiera, hacen uso de los instrumentos que se encuentran en las normas de comité de Basilea, la cual establece las bases de un sistema regulatorio.
3. Por último, dichas herramientas ayudan a mejorar la reputación de las empresas y a ser más eficientes. Es necesario garantizar un proceso de gestión de riesgos adecuado para evitar cualquier consecuencia negativa para los bancos y asimismo para sus activos y pasivos, por eso para encontrar riesgos, primero deben ser identificados, para luego medirlos, regularlos y administrar de manera efectiva.

Referencias

- Alva, E. (n.d.). *The Lima District Case*.
- Bravo, C., Morejón, A., María, M., & Morejón, M. A. (n.d.). *Metodología para la gestión integral de riesgos y seguros con enfoque de gestión social cooperativa Methodology for the integral management of risks and insurance with a cooperative social management approach* (Vol. 7, Issue 1). <http://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/230>
- Córdoba, A. (2018). *Convivir con el riesgo. Actuaciones del trabajo Social en la constitución del hábitat y gestión del riesgo en Santa Fe*.
- Dotres, S., & Sánchez, N. (2020). *Integración de la responsabilidad social empresarial en la gestión de riesgo en inversiones constructivas*. 22(2), 170–183.
- Ferreira, C., Cavalcante, A., & Hernández, C. (2016). Riesgo, Innovación y Desarrollo en un Clima Cambiante: El Papel de las Políticas de Preparación para Sequías y Gestión de Riesgo de Desastres en Ceará, Brasil. *Revista de Gestão Ambiental e Sustentabilidade*, 5(3), 87–105. <https://doi.org/10.5585/geas.v5i3.505>
- Guerrero, M., Medina, A., & Nogueira, D. (2020). Procedimiento de gestión de riesgos como apoyo a la toma de decisiones. *Ingeniería Industrial*, 41(1), 1–15.
- Hernández, R. (2015). Los riesgos de las entidades aseguradoras en el marco del Enterprise Risk Management (ERM) y el control interno Gestión Financiera y Globalización. *Innovar Journal*, 25, 61–70. <https://doi.org/10.15446/innovar.v25n1spe.53194>.CITACI
- Manosalvas, L., Cartagena, M., & Baque, L. (2019). Gestión de control interno para disminuir el riesgo de quiebra en la empresa Capasepri. *Carbohydrate Polymers*, 6(1), 5–10. <https://doi.org/10.1109/MTAS.2004.1371634>
- Palacio Fierro, A., Arévalo Chávez, P., & Mantilla Garcés, D. (2016). Un Estudio Exploratorio a la Gestión de Riesgos Empresariales en las PYMES de la Ciudad de Quito. *CienciAmérica: Revista de Divulgación Científica de La Universidad Tecnológica Indoamérica*, 5(1), 51–62.
- Pérez Castañeda, S. S., & Cruz Ramírez, D. (2014). Propuesta de evaluación de riesgos empresariales en microempresas manufactureras. *Quipukamayoc*, 22(41), 166. <https://doi.org/10.15381/quipu.v22i41.10082>
- Pérez Fructuoso, M. J., & Gragera Cubero, J. (2018). Análisis y gestión del riesgo operacional en las entidades financieras y aseguradoras: una comparativa. *Revista Ibero-Latinoamericana de Seguros*, 27(49). <https://doi.org/10.11144/Javeriana.ris49.agro>
- PriceWaterhouseCoopers. (2014). *Gestión integral de riesgos, la forma en que las empresas transforman los riesgos en oportunidades*. www.pwc.com/co
- Rosillón, N., & Alejandra, M. (2015). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión*

financiera eficiente. 606–628.

Santana, F. de S. (2013). *Modelo de valoración de activos financieros (CAPM) y teoría de valoración por arbitraje (APT) Un test empírico en las empresas del sector eléctrico brasileño*.

Trejo García, J. C., Ríos Bolívar, H., & Almagro Vázquez, F. (2016). Actualización del modelo de riesgo crediticio, una necesidad para la banca revolvante en México. *Revista Finanzas y Política Económica*, 8(1), 17–30. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2016.8.1.2>

Figuras y Tablas

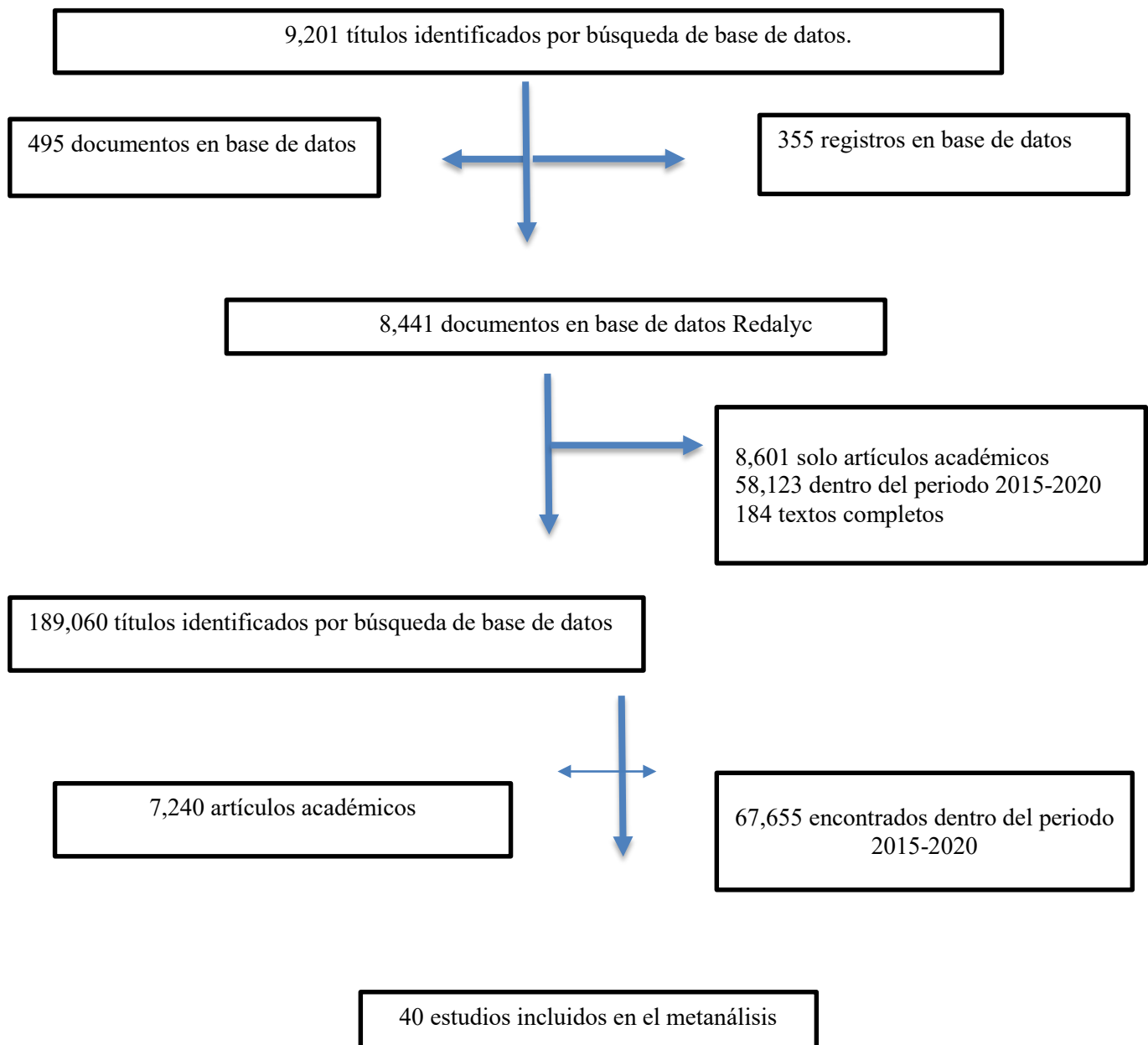


Figura 1 Diagrama de flujo de los estudios incluidos y excluidos

Fuente: Elaboración propia

Según el lugar: Gestión integral de riesgos en el mundo

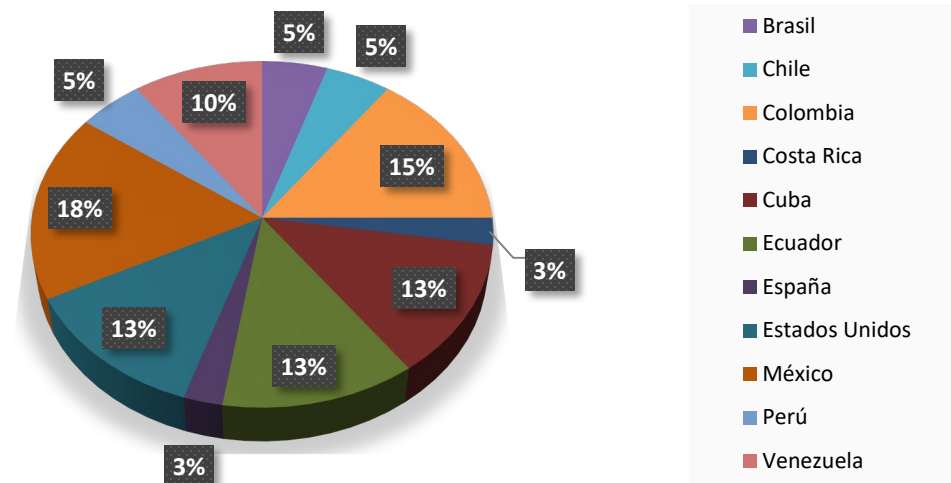


Figura 2 Según el lugar: *Gestión integral de riesgos en el mundo*. Uno de los países que más influencia tiene dentro de la gestión integral de riesgos es México (18%), el segundo país es Colombia (15%), el tercer país con índice de relacionamiento con la gestión integral de riesgos en entidades financieras se encuentran Cuba (13%), y finalmente Ecuador (13%) y Estados Unidos (13%)

Fuente: Elaboración propia

Según el periodo: GIR dentro del periodo 2015-2020

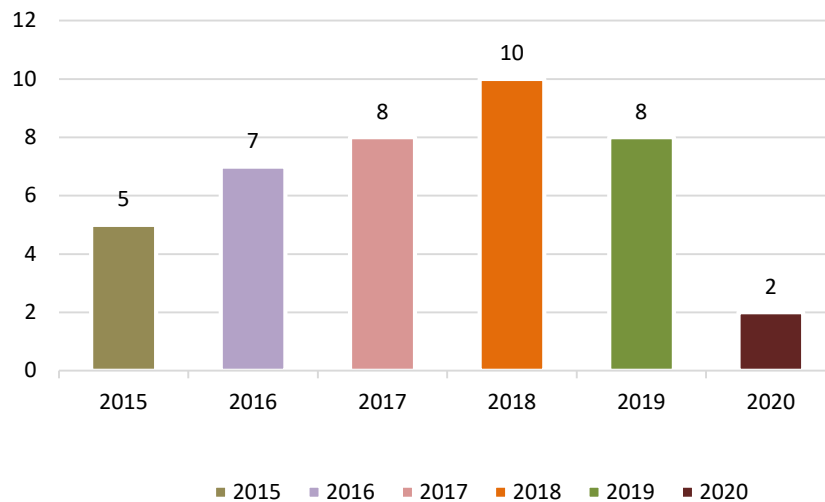


Figura 3 Según el periodo: *GIR dentro del periodo 2015-2020*

Fuente: Elaboración propia

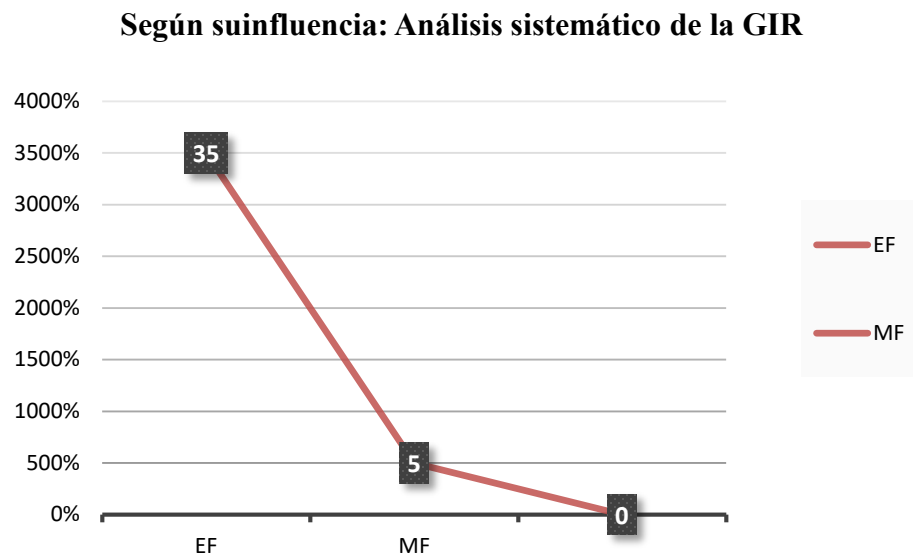


Figura 4 Según su influencia: *Análisis sistemático de la GIR*

Fuente: Elaboración propia

Tabla 1

Ficha de registro

1	2018	Lázaro López, Patricia	Alcances y limitantes organizacionales para una efectiva gestión integral de riesgos (GIR) en México, 2012-2017.	Español	México	Ebsco	Revista Ciencia Administrativa	1870-9427	Issue 1 p74-81. 8p.	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=b7038306-f9de-453e-a804-55671955eb11%40sessionmgr101&bdata=Jmxbhmc9ZXd=9d80d0c0-d667-4039-b7e6-46418ee6dc1%40pdcc-v-sssmgr03&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl#AN=141372383&db=fua
2	2019	Varela-Ledesma, Nélida de las Mercedes Oquendo-Ferrer, Hilda Lázaro Romero-Suárez, Pedro Galindo-Llanes, Pablo	Propuesta conceptual para la gestión integral del riesgo por intensa sequía.	Español	Cuba	Ebsco	Centro Azúcar	0253-5777	Vol. 46 Issue 2, p71-78. 8p.	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=9d80d0c0-d667-4039-b7e6-46418ee6dc1%40pdcc-v-sssmgr03&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl#AN=141372383&db=fua
3	2016	Bell, Lucinda	Risk management is integral to our strategy of delivering long term sustainable returns.	Inglés		Ebsco	Reportal Company Reports	119031663	1st Quarter, p57-63. 7p.	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=fe468048-124a-4b0b-843a-be29eb48be47%40sessionmgr103&bdata=Jmxbhmc9ZXd=6a55a850-628c-40af-8803-2edc8693bfe6%40pdcc-v-sssmgr03&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl#AN=141222895&db=eue
4	2019	Jarrin, Walter Lluglla, Luis Robayo, Eddie	Auditoría de gestión y la administración de riesgos en el desarrollo organizacional de las entidades del sector público.	Español	México	Ebsco	Contabilidad y Negocios	20077890	Vol. 7, p1-15, 15p	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=8c9fa9d1-2f19-452a-b5f5-457e90f4f896%40sessionmgr101&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl#AN=137813362&db=bth
5	2019	Sánchez, Juan Chacón, Luz Hernandez, Edgar	Modelo de medición de riesgo empresarial para la gestión de MIPYMES en Costa Rica: Un análisis exploratorio	Español	Costa Rica	Ebsco	Small Business International Review	2531-0046	Vol. 3 Issue 2, p49-68. 20p	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=993a8ba6-feb5-4407-8a9e-8daa9e488359%40sdc-v-sssmgr02&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl#AN=137409095&db=eue
6	2019	Manosalvas, Luis Cartagena, Mario Baque, Lisenia	Gestión de control interno para disminuir el riesgo de quiebra en la empresa Capasepri.	Español	México	Ebsco	Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores	20077890	Issue, Vol. 6, p1-17, 17p	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=f4d5ae09-566d-4f7d-bf4b-5677ea0b074b%40pdcc-v-sssmgr01&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl#AN=131873426&db=fua
7	2018	Gutiérrez, Yolanda Sánchez, Aurora	Diseño de un Modelo de Gestión de Riesgos basado en ISO 31.000:2012 para los Procesos de Docencia de Pregrado en una Universidad Chilena	Español	Chile	Ebsco	Formación Universitaria	0718-5006	Vol. 11 Issue 4, p15-32	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=3baff168-6491-4f92-97a9-24a3c5c5307c%40sessionmgr101&bdata=Jmxbhmc9ZXd=826cf261-c7cd-430b-9781-033bde2ad1ae%40sdc-v-sssmgr01&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl
8	2020	Dotres, Silvia Sánchez, Norma	Integración de la responsabilidad social empresarial en la gestión de riesgo en inversiones constructivas	Español	Cuba	Ebsco	Avances	1562-3297	Vol. 22 Issue 2, p170-182.	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=995ecbfa-39ec-4953-99ce-d10195f7f03%40sdc-v-sssmgr02&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl#AN=131010203&db=bth
9	2017	Rakotoarivelo, Jean Zaraté, Pascale Kilgour, D. Marc	Análisis del Riesgo Futuro para Inversiones Bancarias utilizando PROMETHEE	Español		Ebsco	Estudios de Economía Aplicada	1133-3197	Vol. 36 Issue 1, p207-216. 10p.	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=826cf261-c7cd-430b-9781-033bde2ad1ae%40sdc-v-sssmgr01&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl
10	2019	Kato Vidal Enrique Leonardo	Productividad e innovación en pequeñas y medianas empresas.	Español	México	Ebsco	Estudios Gerenciales	0123-5923	vol. 35, núm. 150, pp. 38-46	file:///C:/Users/EI%20bebo/Downloads/1397-Texto%20de%20art%C3%ADculo-5680-1-10-20180309.pdf
11	2016	Correa, Gabriel Ríos, Eliana Acevedo, Julio	Evolución de la cultura de la gestión de riesgos en el entorno empresarial colombiano	Español	Colombia	Ebsco	Journal of Engineering and Technology	2256-3903	Vol.6, N°	https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/jaef.12156
12	2016	Guill, Gene	Bankers Trust and the Birth of Modern Risk Management	Inglés	Estados Unidos	Ebsco	Journal of APPLIED CORPORATE		Vomune 28	http://jhfinae.web.unc.edu/files/2016/11/2017JH_Ra mpini-Viswanathan-Vuillemy-2016.pdf
13	2016	Guillaume, Adriano	Enabling Effective Operational Risk Management in a Financial Institution:An Action Research Study	inglés		Ebsco				http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=6ca0433b-944d-44bd-819f-4b6b2605623c%40sdc-v-sssmgr01&bdata=Jmxbhmc9ZXMMmc210ZTllaG9zdC1saXZl#AN=139042736&db=fua
14	2019	Pérez, María José Gragera, Jessica	Análisis y gestión del riesgo operacional en las entidades financieras y aseguradoras.Una comparativa	Español	Colombia	Ebsco	Rev.Ibero-Latinoam.Seguro	0123-1154	Vol. 27 Issue 49, p219-245. 27p.	https://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf
15	2017	Leal, Alexi Aranguiz, Marco Gallegos, Juan	Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo Credit scoring	Español	Chile	Ebsco	Facultad de ciencias económicas	0121-6805	vol. XXVI, núm. 1	https://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf
16	2017	Leal, Alexi Aranguiz, Marco Gallegos, Juan	Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo Credit Scoring	Español	Chile	Ebsco	Facultad de ciencias económicas	0121-6805	vol. XXVI, núm. 1	https://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf
17	2016	Nada Petrusheva	The economic and financial risk management in the domain of international trade finance	Inglés	Estados Unidos	Ebsco	Academic Search Complete		Vol. 26, p333-343. 11	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=d=5348ef8-31a7-42e4-b43c-b8f8850cd45%40sessionmgr4008&bdata=Jmxbhmc9ZXd=4&sid=286aa369-6a88-4bd0-a84a-5db14ef20c66%40sessionmgr101
18		Rodríguez , Darlis Proenza, Liannis Téllez, Adriana	Implementación parcial del Sistema de Gestión de la Calidad por la Norma ISO 9001:2015. Estudio de Caso.	Español	México	Ebsco	Education Source	20077890	Vol. 4 Issue 3, p1-31, 31p	http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
19		Nava, Marbelis	Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente	Español	Venezuela	Ebsco	Revista venezolana de Gerencia	1315-9984	v.14 n.48	http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=4&sid=286aa369-6a88-4bd0-a84a-5db14ef20c66%40sessionmgr101
20		Rodríguez, Manuel Piñeiro, Carlos De Llano, Pablo	Mapa de riesgos: identificación y gestión de riesgos	Español	Brasil	Ebsco	Atlantic Review of Economics	1516.7634	2nd Volume	http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7293394
21		Guerrero, Margarita Medina, Alberto Nogueira, Dianelys	Procedimiento de gestión de riesgos como apoyo a la toma de decisiones	Español	Cuba	Ebsco	Ingeniería Industrial	1815-5936/	/Vol. XI/No. 1/	

22	2019	Cruz Bravo, Martha María Alfonso Morejón, Michel	Metodología para la gestión integral de riesgos y seguros con enfoque de gestión social cooperativa.	Español	Cuba	Dialnet	Cooperativismo y Desarrollo	2310-340X	Vol. 7 Issue 1 p74-96. 23p.	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail?vid=0&sid=ab1b548b-720d-41ee-85d9-5519ba91a714%40pdc-v-
23	2017	Alarcón, Francisco Torres, Maria	Evaluación de control interno y gestión del riesgo aplicando el informe coso i, ii, iii; en los procesos administrativos y financieros de las entidades públicas	Español	Ecuador	Dialnet	Revista Publicando	1390-9304	4 No 11. (2). , 32-48	https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/544/pdf_368
24	2016	Andrés Alejandro Palacio Fierro	Un Estudio Exploratorio a la Gestión de Riesgos Empresariales en las PYMES de la Ciudad de Quito	Español	Ecuador	Dialnet	Empresarialidad y productividad	1390-9592	Vol.5,Nº.1	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163742
25	2018	Rodríguez, Yolaine García, Naidelys Arencibia, Yadisbel	Metodología de Gestión utilizando Cuadro de Mando Integral en la Empresa Agroforestal del Río	Español	Cuba	Dialnet	Avances	1562-3297	Vol.20 ,Nº.2	http://www.ciget-pinar.cu/ojs/index.php/publicaciones/article/view/336/1235
26	2018	Salvatore, Nino Morán, Christian Cárdenas, Sebastian	La gestión de riesgo en las operaciones de bancos privados en el periodo 2013- 2016	Español	Ecuador	Dialnet	INNOVA	2477-9024	Vol. 3, No. 11, 95-108	file:///C:/Users/El%20bebo/Downloads/Dialnet-LaGestionDeRiesgoEnLasOperaciones
27	2017	Albarracín, Maribel García, Luis García, Claudia	Riesgo Financiero: una aproximación cualitativa al interior de las MIPYMES en Colombia.	Español	Colombia	Dialnet	AGLALA	2215-7360	Vol 15, N° 14-96	ads/1029-Texto%20del%20art%C3%ADculo-3347-10-10-20200615.pdf
28	2015	García, José Ríos, Humberto Almagro, Francisco	Actualización del modelo de riesgo crediticio, una necesidad para la banca revolviente en México	Español	México	Dialnet	Finanzas y política económica	2535.2156	Vol.4.Nº13	http://www.scielo.org.co/pdf/fype/v8n1/2248-6046-fype-8-01-17.pdf

29	2018	De la Torre Iascano Mauricio	Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de auditoría interna	Español	Perú	Redalyc	Contabilidad y Negocios	1992-1896	vol. 13, núm. 25,	https://www.redalyc.org/jatsRepo/2816/281658256008/index.html
30	2019	Lizarzaburu, Edmundo Barriga, Gabriela Burneo, Kurt Noriega, Eduardo	Gestión integral de Riesgos y Antisoborno:Un enfoque operacional desde la perspectiva ISO 31000 e ISO 37001.	Español	Colombia	Redalyc	Universidad & Empresa	0124-4639	vol. 21, núm. 36	https://www.redalyc.org/jatsRepo/1872/187258177005/index.html
31	2015	Hernández Barros Rafael	Los riesgos de las entidades aseguradoras en el marco del Enterprise Risk Management (ERM) y el control interno	Español	Colombia	Redalyc	INNOVAR	0121-5051	vol. 25, 2015, pp. 61-70	https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81842948006
32	2018	Vásquez, Luis Vásquez,Gloria Vásquez Larriva Luis	Sistema integrado de gestión de monitoreo de riesgo más allá de las ISO.	Español	Ecuador	Redalyc	UAEM	2145-1389	vol. 10, núm. 2, 2018, pp. 25-40	https://www.redalyc.org/jatsRepo/5604/560459866001/index.html
33	2017	Hasper, Joan Correa, Juan Benjumea, Martha Valencia, Alejandro	Tendencias en la investigación sobre gestión del riesgo empresarial: un análisis bibliométrico.	Español	Venezuela	Redalyc	Revista Venezolana de Gerencia	1315-9984	vol. 22, núm. 79	https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29055964010/index.html
34	2018	Hernández Diego Fernando	Gestión del riesgo y control, una mirada tridimensional.	Español	Brasil	Redalyc	Revista científica Hermes	2175-0556	vol. 22, 2018, pp. 449-465	http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=0&sid=ce6aa079-92eb-4298-b5fd-ef554275bee1%40pdc-v-
35	2018	Del Río, Abel Cárdenas, Beitmantt	Dinámica de sistemas: Una forma de optimizar la gestión del riesgo.	Español	Colombia	Redalyc	Revista EAN	0120-8160	pp. 125-143	http://www.scielo.org.co/pdf/eannspe/0120-8160-eann-spe-125.pdf
36	2015	Morón, Adreana Reyes, Mariol Urbina, Ángel	Gestión de riesgos en la empresa R.C. Agelvis, C.A	Español	Venezuela	Redalyc	Multiciencias	1317-2255	vol. 15, núm. 4, pp. 417-427	https://www.redalyc.org/pdf/904/90448465008.pdf
37	2017	Alva, Edgar	La desaparición de las microempresas en el Perú. Una aproximación a los factores que predisponen a su mortalidad. Caso del Cercado de Lima	Español	Perú	Redalyc	Economía y Desarrollo	0252-8584	vol. 158, núm. 2, pp. 76-90	https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425554493005
38	2018	Barzaga, Oscar Nevárez, José Hidalgo, Argelio Loor, David	Valoraciones entorno al riesgo financiero en las mediana empresas de la provincia de Manabí	Español	Ecuador	Redalyc	Lasallista de investigación	1794-4449	vol. 15, núm. 2, julio-Diciembre, 2018, pp. 83-	https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=69559233007
39	2016	Trejo, José Ríos, Humberto Martínez, Miguel	Análisis de la administración del riesgo crediticio en México para tarjetas de crédito	Español	México	Redalyc	REMEF	1665-5346	1, enero-junio, 2016, pp. 103-121	https://www.redalyc.org/pdf/4237/423743961005.pdf
40	2017	Díaz, Carlos Del Valle, Yanet	Riesgo financiero en los créditos al consumo del sistema bancario Venezolano 2008-2015	Español	Venezuela	Redalyc	ORBIS	1856-1594	vol. 13, núm. 37, julio, 2017, pp. 20-	https://www.redalyc.org/pdf/709/70952383002.pdf

